

Retirement Matters

Mejor Juntos

Cómo Hacer Planes de Jubilación Con Su Cónyuge o Pareja

¿Se encuentra en una fase de su vida en la que está más cerca de la jubilación que del inicio de su carrera profesional? Si es así, ahora es un buen momento para empezar a planificar la vida después del trabajo con su cónyuge o pareja, incluyendo sus esperanzas, sueños y objetivos financieros mutuos. He aquí algunas preguntas que deben hacerse para que ambos consigan la jubilación que desean:

1. ¿Cuándo quieren jubilarse? ¿Desean hacerlo a la misma vez o uno de los dos quiere seguir trabajando un poco más? Factores como sus respectivas edades, niveles de satisfacción profesional, elegibilidad de recibir su pensión y opciones para solicitar pagos del Seguro Social pueden afectar su calendario de jubilación. Saber cuándo piensan dejar de trabajar influirá en otros preparativos financieros. Hablen abiertamente entre sí sobre sus esperanzas e intenciones. Si sus edades de jubilación preferidas difieren significativamente, busquen un compromiso.

2. ¿Dónde les gustaría jubilarse? Podrían ser perfectamente felices en su casa y su vecindario actuales o que deseen mudarse a un lugar completamente distinto (tales como la playa o a algún lugar internacional). Además, ¿desean o necesitan estar más cerca de sus hijos u otros parientes? Si están pensando en trasladarse, visiten el

área para hacerse una idea de cómo será vivir allí. Además, investiguen las implicaciones fiscales y las ventajas y desventajas entre alquilar o comprar una casa.

3. ¿Cómo será su futuro estilo de vida? Ahora es el momento de hablar de cosas tales como cuántos viajes quieren hacer los dos, pasatiempos que quieren empezar (que podrían requerir una inversión financiera) y cuánto apoyo financiero quieren ofrecerles a los nietos u otros miembros de la familia.

4. ¿Cuándo empezarán a recibir pagos del Seguro Social? Recibirán todos sus beneficios de jubilación cuando cumplan la edad designada de jubilación (67 años para las personas nacidas en 1960 y después). Pueden empezar a recibir pagos a partir de los 62 años, pero sus pagos mensuales serán reducidos por hasta un 30%. Si se esperan más allá de los 67 años, obtendrán un 8% adicional por cada año que retrasen hasta cumplir los 70. Consideren la diferencia de edad, la salud, la expectativa de vida, las necesidades de ingresos y otros factores a la hora de determinar cuál es la mejor edad para solicitar pagos del Seguro Social.

5. ¿Cómo administrarán los costos de cuidados de la salud? Evalúen honestamente sus estados de salud actuales y sus antecedentes familiares y discutan cómo van a ahorrar y presupuestar los gastos médicos, tanto los previstos como los imprevistos. Hablen sobre las medidas que pueden tomar ahora para potencialmente reducir los costos para el cuidado de la salud, tales como enfocarse en la dieta, la forma física y los cuidados preventivos. Y tómense su tiempo para comprender cuáles serán sus opciones cuando cumplan 65 años y sean elegibles para recibir Medicare — qué cubre y qué no cubre, y si tiene sentido obtener un plan suplementario. ☺



Preparado De Por Vida

Complete Estas Tareas para Ayudar a Determinar Sus Necesidades de Seguro de Vida

Para muchas personas, el seguro de vida es un componente clave de un plan financiero integral. Determinar cuánto necesita es un paso crucial para cerciorar la seguridad financiera de sus seres queridos en caso de que usted fallezca. Aunque no existe una respuesta única para todos los casos, completar estas tareas de planificación puede ayudarle a determinar la cantidad de cobertura adecuada a sus necesidades.

Evalúe sus obligaciones financieras. Determinar cuáles serán sus necesidades de seguro de vida comienza con la evaluación de sus obligaciones financieras actuales. Tenga en cuenta sus deudas pendientes, tales como los pagos de hipoteca, los préstamos del automóvil, los saldos de sus tarjetas de crédito y los préstamos estudiantiles. Además, tenga en cuenta futuras necesidades financieras, como la matrícula universitaria de sus hijos.

Calcule el reemplazo de ingresos. Determine cuántos ingresos necesitaría su familia para mantener su nivel de vida si usted ya no estuviera presente. Una buena regla general es multiplicar sus ingresos anuales por el número de años que sus dependientes necesitarían ayuda financiera. Las circunstancias individuales variarán, dependiendo de la(s) edad(es) actual(es) de su(s) dependiente(s). Si acaba de empezar una familia, por ejemplo, podría considerar de 20 a 25 años multiplicados por sus ingresos anuales.

Tenga en cuenta los ingresos de su cónyuge o pareja. Si su cónyuge o pareja contribuye a los ingresos de su hogar, considere cómo cambiarían sus ingresos en su ausencia. Por ejemplo, podría que tengan que reducir sus horas de trabajo para cuidar de sus hijos o de otros asuntos familiares durante este periodo de transición. Un seguro de vida puede ayudarles a reponer los ingresos perdidos o proporcionarles ayuda financiera para el cuidado de los hijos, si fuera necesario.

Evalúe sus activos y ahorros existentes. Evalúe sus activos y ahorros existentes que podrían utilizarse para cubrir gastos en

su ausencia. Esto incluye cuentas de ahorros, carteras de inversión, cuentas de jubilación y cualquier otro activo líquido. Réstelos de sus obligaciones financieras para determinar la cobertura adicional necesaria.

Tenga en cuenta la inflación en los gastos futuros. Como han demostrado los últimos años, el costo de vida aumentará con el paso del tiempo debido a la inflación. Cerciórese de tenerlo en cuenta cuando proyecte gastos futuros tales como la matrícula universitaria, los costos de cuidados de la salud y otros gastos de manutención al calcular sus necesidades de seguro de vida.

Tenga en cuenta las circunstancias especiales. Si tiene dependientes con necesidades especiales o circunstancias únicas, tales como un hijo discapacitado o un padre anciano, puede necesitar cobertura adicional para cerciorarse de su atención y apoyo continuos.

Revise regularmente. Las necesidades de seguro de vida pueden cambiar con el paso del tiempo debido a factores como el matrimonio, el nacimiento de hijos, los avances profesionales o los cambios en las obligaciones financieras. Revise regularmente su cobertura para cerciorarse de que se ajusta a sus circunstancias actuales y ajústela según sea necesario. ©



Inteligente con el Teléfono

Cuatro Consejos para Mantener su Teléfono Inteligente Seguro y Protegido



La mayoría de la gente utiliza los teléfonos inteligentes para hacer muchas cosas a diario. Por ejemplo, completar el Wordle diario, comunicarse con sus seres queridos, consultar los resultados deportivos o transferir dinero. Muchas personas también lo utilizan para consultar el saldo de su cuenta de jubilación, reservar un vuelo, avisar de que llegan tarde u orientarse en una ciudad desconocida. Y estos son sólo algunos ejemplos de muchos.

Dada su importancia en su vida, he aquí cuatro maneras inteligentes de mantener su teléfono seguro y protegido:

1. Añada protección adicional con su cara, dedo, patrón o número de identificación personal. Bloquear su teléfono con un identificador facial, una huella dactilar, un patrón o un PIN es la forma más básica de protección, sobre todo en caso de pérdida o robo (las opciones varían dependiendo del aparato, el sistema operativo y el fabricante). Para una protección aún mayor, proteja las cuentas en su teléfono con contraseñas seguras y utilice la autenticación de dos factores en las aplicaciones que la ofrecen.

2. Considere utilizar una red privada virtual (VPN). Una VPN oculta su conexión a los piratas informáticos, permitiéndole conectarse de forma privada cuando se encuentre en redes públicas no seguras en aeropuertos, cafeterías, hoteles y otros lugares públicos. Con una conexión VPN, sabrá que sus datos confidenciales, documentos y actividades están protegidos de los fisgones, lo que sin duda es una

gran sensación dada la cantidad de asuntos personales y profesionales que muchas personas administran con sus teléfonos inteligentes.

3. Haga una copia de respaldo de sus datos. Hacer una copia de respaldo de su teléfono siempre es una buena idea. En primer lugar, facilita el proceso de transición a un nuevo teléfono transfiriendo los datos de la copia de respaldo del teléfono antiguo al nuevo. En segundo lugar, garantiza que sus datos permanezcan consigo si pierde o le roban el teléfono, ya que le permite borrar los datos de su teléfono perdido o robado mientras sigue teniendo una copia segura de esos datos en la nube. Tanto los iPhones y los teléfonos Android tienen formas sencillas de hacer copias de respaldo del teléfono con regularidad.

4. Aprenda cómo bloquear o borrar su teléfono de manera remota en caso de emergencia. ¿Qué haría, si en el peor de los casos, pierde o le roban el teléfono? Puede bloquearlo de manera remota o hasta borrar sus datos por completo. Borrar el teléfono puede parecer una medida drástica, pero si mantiene copias de respaldo periódicas como se mencionó anteriormente, sus datos estarán seguros en la nube y listos para que los restaure. De este modo, los piratas informáticos no podrán acceder su información confidencial, lo que puede mantenerlo seguro. Apple proporciona a los usuarios una guía paso a paso para borrar aparatos de forma remota y Google también ofrece una guía para los usuarios de Android. ©

Jubilación en Movimiento

Sugerencias y Recursos Que Todos Pueden Usar

La Sabiduría es el Poder de la Jubilación

En 1959, el hombre estadounidense promedio de 65 años podía esperar vivir otros 13.1 años, y la mujer promedio otros 15.9 años, según datos de la Social Security Administration. Las personas nacidas en ese año y que cumplan 65 años en 2024 tienen una expectativa de vida unos cinco años mayor, en promedio (18.3 más años para un hombre, 20.9 para una mujer). La alfabetización en longevidad se refiere a la comprensión de las implicaciones de una mayor duración de vida en relación con la planificación de la jubilación. Sin embargo, no se trata sólo de reconocer que se puede vivir más, sino de planificar esos años adicionales en términos de salud, finanzas y estilo de vida. Para averiguar más al respecto, consulte el Informe de Comprensión del Foro Económico Mundial, “Vivir Más y Mejor: Comprendiendo la Alfabetización en Longevidad” (junio de 2023).

Preguntas y Respuestas

¿Con qué frecuencia debo revisar mi historial crediticio?

Tiene derecho a recibir un informe de crédito gratuito cada semana de cada una de las tres agencias de crédito (Experian, TransUnion y Equifax), que puede consultar en annualcreditreport.com. Considere revisar su informe varias veces al año para mantener un control regular de su crédito. Revise y anote cualquier error, tales como faltas de ortografía; direcciones incorrectas; pagos puntuales declarados como atrasados; y tarjetas de crédito, revisiones de crédito y préstamos en su nombre que no reconozca. Reclame cualquier error a la agencia correspondiente.

Recordatorio Trimestral

Es hora de revisar su resolución financiera para 2024 de aumentar su tasa de aportación actual al plan de jubilación. ¿La aumentó como lo prometió hacerlo el 1o de enero? Si no lo hizo, ¡ahora es el momento! Cerciórese que está aportando por lo menos lo suficiente para recibir toda la aportación equivalente del empleador (si se ofrece).

Herramientas y Técnicas

Es importante llevar a cabo una evaluación anual de sus retenciones fiscales actuales. Podría que tener que actualizar sus retenciones si se ha casado recientemente, ha comprado una casa, ha cambiado de trabajo, ha empezado a ganar más o ha tenido un hijo. La Calculadora de Retención de Impuestos del Servicio de Rentas Internas lo puede ayudar a cerciorarse que no retiene demasiado poco (y deberá impuestos más tarde) o demasiado (lo que significa básicamente que le está dando al gobierno un préstamo sin intereses hasta que le devuelvan los impuestos). 📧

¿Necesita ayuda adicional para su plan de jubilación?

CBIZ es un asesor de planes de jubilación que ha sido contratado por su empleador para ayudarlo. Programe una consulta virtual con uno de nuestros profesionales en finanzas.

PROGRAMADOR EN LÍNEA:

 fitconnect.cbiz.com

OPCIONES DE CONTACTO ADICIONALES:

 fit@cbiz.com  1-866-CBIZFIT



Los servicios de asesoría de inversión son provistos a través de CBIZ Investment Advisory Services, LLC, un asesor de inversiones acreditado y un subsidiario que le pertenece completamente a CBIZ, Inc.

Kmotion, Inc., 12336 SE Scherrer Street, Happy Valley, OR 97086; 877-306-5055; www.kmotion.com

©2024 Kmotion, Inc. Esta hoja informativa es una publicación de Kmotion, Inc., cuyo papel es sólo como editor. Los artículos y opiniones en esta hoja informativa son aquellos de Kmotion. Los artículos y opiniones en esta publicación sólo tienen el propósito de ofrecer información general y no tienen la intención de ofrecer ni consejos ni recomendaciones específicas para ningún individuo. Nada en esta publicación se deberá interpretar como consejos de inversión o que dirigen a los empleados a participar en cualquier programa de inversión de ninguna manera. Por favor consulte con su asesor financiero u otro profesional apropiado para obtener mayor ayuda con respecto a su situación individual.

